

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMERICAS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**“Control Interno y si la Gestión de las Cuentas por Cobrar, Optimiza los
Resultados de los Estados Financieros de la Empresa Consultoría
Empresarial A & L S.A.C”**

PARA OPTAR EL TITULO DE CONTADOR PÚBLICO

INTEGRANTES:

DANIEL ENRIQUE, ESTRADA QUIRHUAYO

HAYDEE ERIKA, AÑANCA CRUZ

ROY KHEN, LOPEZ VILLA

LINEA DE INVESTIGACIÓN: NORMAS ETICAS CONTABLES EN
EMPRESAS PÚBLICAS Y PRIVADAS

LIMA,2018

“Control Interno y si la Gestión de las Cuentas por Cobrar, Optimiza los Resultados de los Estados Financieros de la Empresa Consultoría Empresarial A & L S.A.C”, con sede en Lima,2016

Presentado a la Facultad de Ciencias Empresariales - Escuela Académico Profesional de Contabilidad y Finanzas, para optar el Título de Contador Público, en la Universidad Peruana de las Américas.

Aprobado por:

MG. TABOADA CASTILLO, MIGUEL ANGEL

Presidente

LIC.GRIJALVA SALAZAR, ROSARIO VIOLETA

Secretario

LIC.VASQUEZ QUIÑONEZ, MANUEL JOSE

Vocal

Fecha: 28/03/2018

DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo primero a nuestros Padres, quienes no apoyan incondicionalmente Día a día, también a los docentes de esta Nos brindaron toda su atención en nuestra Formación profesional, y por último a la Universidad Peruana de las Américas.

AGRADECIMIENTO

A todas las personas que de una u otra forma colaboraron con la Realización de este Proyecto.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se trata del Control Interno y si la Gestión de las Cuentas por Cobrar Optimiza los Resultados de los Estados Financieros de la Empresa Consultoría Empresarial A & L S.A.C, donde tratamos sobre la problemática que tiene la empresa y describimos como primer punto su realidad y su entorno donde se desempeña como empresa prestadora de servicios. El problema que tiene esta empresa es no tener el control adecuado en la gestión de las cuentas por cobrar, el cual es consecuencia de la ineficiente sistema de control interno aplicado, los cuales se reflejan en los estados financieros, es decir, las cuentas por cobrar en cada periodo el saldo de esta cuenta es mayor.

Es por ello que se ha realizado el estudio de las cuentas cobrar en el periodo 2016, donde se observa el incremento de los clientes morosos que ha llevado a la empresa a no contar con liquidez necesario para cubrir nuevos proyectos. Como problema significativo se tomó a la empresa MAPLE ETANOL SRL. Quien mantenía una deuda que asciende a S/ 62,400.72; de años anteriores, importe que no se pudo recuperar, puesto que la empresa se declaró en quiebra ante las entidades públicas, esta situación género pérdida significativa en el resultado del ejercicio.

En el presente trabajo se ha implementado nuevas políticas de crédito y cobranzas, así como también mejoras en el control interno, para optimizar la gestión de las cuentas por cobrar, permitiendo así tener un estado situacional de los estados financieros real.

ABSTRACT

The present research work is about Internal Control and if the Management of Accounts Receivable Optimizes the Results of the Financial Statements of the Business Consulting Company A & L SAC, where we deal with the problems that the company has and describe as the first point his reality and his environment where he works as a service provider. The problem that this company has is not having adequate control in the management of accounts receivable, which is a consequence of the inefficient internal control system applied, which are reflected in the financial statements, that is, accounts receivable in each period the balance of this account is greater.

That is why we have carried out the study of the accounts receivable in the 2016 period, which shows the increase of delinquent customers that has led the company not to have the necessary liquidity to cover new projects.

MAPLE ETANOL SRL was taken as a significant problem. Who maintained a debt that amounted to S/ 62,400.72, from previous years, amount that could not be recovered, since the company was declared bankrupt before the public entities, this situation gender significant loss in the result of the year.

In the present work, new credit and collections policies have been implemented, as well as improvements in internal control, in order to optimize the management of accounts receivable, thus allowing for a status of the real financial statements.

Tabla de Contenidos

Caratula	i
Miembros del Jurado Evaluador	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Resumen	v
Abstract.	vi
Tabla de Contenidos	vii
Introducción	viii,ix,x
1. Problema de la Investigación	1
1.1 Descripción de la Realidad Problemática	1
1.2 Planteamiento del Problema	8
1.2.1 Problema General	10
1.2.2 Problemas Específicos	10
1.3 Casuística	11
2. Marco Teórico	38
2.1 Antecedentes	38
2.1.1 Internacional	38
2.1.2 Nacional	39
2.2 Base Teóricas	42
3. Alternativas de Solución	66
Conclusiones	
Recomendaciones	
Referencias	
Apéndice	

Introducción

El presente trabajo de investigación realizada a la empresa CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC quien cuenta con una amplia experiencia el mercado dedicándose a los siguientes giros: Actividades de Monitoreo Ambiental, Actividades de operaciones con residuos sólidos comunes, Actividades de operaciones con residuos peligrosos y Actividades de certificación de chatarreo de vehículos teniendo como objetivo principal la satisfacción de sus clientes más exigentes en los servicios prestados. Inicia sus actividades el año 1996 teniendo como domicilio fiscal en Av. Las nazarenas 878 –surco-lima luego se trasladó a su nuevo domicilio fiscal en AV. PASEO DE LA REPUBLICA NRO. 291 INT. 1105 (FTE.PLAZA GRAU A 1 CDRA. PALAC. DE JUSTI) LIMA - LIMA - LIMA. Siendo sus actividad principal las operaciones de gestión de residuos y la consultoría ambiental, actualmente la mayoría de las empresas para incrementar sus ingresos utilizan un elemento esencial y esto es las ventas al crédito, para el caso de la empresa que investigaremos los créditos otorgados a clientes son de 30 y 60 días para que en el futuro estos importes sean cobrados, ahora el otorgar créditos genera la incertidumbre de que no se logre cobrar y más aun de clientes que son morosos, este es el problema que genera el otorgar un crédito naturalmente estamos hablando de un riesgo.

El tema de riesgo de no lograr cobrar es parte de control interno que la administración debe manejar, en la investigación la empresa no hace uso efectivo de los controles internos que logre identificar los riesgos internos como externos, para el caso de las cuentas por cobrar se tendría que implementar una herramienta de gestión que pueda manejar los riesgos de los créditos otorgados y modificar las políticas de créditos y cobranzas.

Se hizo un planteamiento de la real problemática que aqueja a la empresa donde se indica los motivos y las situaciones que viven a diario todos los trabajadores, se tienen muchas deficiencia para exigir la cobranza a los clientes empezando desde la alta gerencia hasta la persona encarga de los créditos y cobranzas, luego pasamos a indicar las preguntas generales y específicos.

Se plantea un caso real específico de una empresa que mantiene una morosidad en las cuales las facturas emitidas se cobraban después de muchos meses de atraso hasta el punto que algunas de las facturas no se llegaron a cobrar, luego el cliente se declaró en quiebra, este es el caso que se analiza en el caso práctico y también se muestra los estados financieros comparativo donde se observa que las cuentas por cobrar para el año 2016 es mayor al año anterior.

Reseña Histórica.-la empresa inicia sus operaciones el 28 de octubre de 1996 con el nombre de CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC con domicilio fiscal en Av. Las nazarenas 878 –surco-lima, dedicada a la actividad de manejo de residuos sólidos comunes y residuos peligrosos, consultorías ambientales, monitoreo, análisis y certificación de chatarreo de vehículos.

A inicios del año 2000 la empresa decidió aumentar de capital de trabajo pasando de S/150,000 a S/250,000 y cambiar de razón social pasando de CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L EIRL a la nueva denominación CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC manteniendo el mismo RUC N° 20549269444.

Luego se trasladó al centro de Lima y se ubica en este nuevo domicilio fiscal AV. PASEO DE LA REPUBLICA NRO. 291 INT. 1105 (FTE.PLAZA GRAU A 1 CDRA. PALAC. DE JUSTI) LIMA - LIMA - LIMA. Trabajando en los rubros mencionados y cada vez más ambicionando en crecer, tiene clientes tanto del sector público como del sector privado, cumple con todas la normativas que exige las entidades para cumplir con el trabajo solicitado. La administración y la dirección de la empresa están a cargo del gerente general y del apoderado según se detalla en el cuadro adjunto:

CARGO	INICIO
Gerente General	17/08/2012
Apoderado	17/08/2012

NOMBRE DE SOCIO	% DE PARTICIPACION
ALLAUCA ZUÑIGA LUCIANO ODON	99
LETONA VEGA MIGUEL ANGEL	1

1. Problema de Investigación

1.1 Descripción de la Realidad Problemática

Actividades de Monitoreo Ambiental. -La gerencia cuenta con personal capacitado para dirigir esta tarea en lo que concierne al manejo y asesoría ambiental, cada cliente nuevo o antiguo solicita un plan de operaciones para realizar diferentes trabajos solicitados como son el manejo de residuos peligrosos, monitoreos ambientales, manejo de análisis de agua, suelo y otros temas relacionados al ambiente.

Actividades de operaciones con residuos sólidos comunes. La empresa cuenta con personal para esta área quienes se dedican al trabajo de campo, esta actividad consiste en recoger y trasladar los residuos sólidos como son escombros de construcción, desmontes, escombros de refaccionamiento de edificios, y todo aquel residuo que no sea tóxico y no atente contra la salud de los obreros.

Actividades de operaciones con residuos peligrosos.- Estas operaciones se realizan con personal previamente capacitada y con el debido implementos de protección personal para así no atentar contra su salud del trabajador, estos tipos de residuos se encuentran en clientes como son farmacias, hospitales privadas y estatales, grifos, empresas de industrias y todo empresas que en su elaboración de productos realicen con químicos, necesitan de la limpieza y el traslado; y su disposición final de estos residuos respetando todos los parámetros establecidos por las entidades del estado.

Actividades de certificación de chatarreo de vehículos.- Esta actividad se da en el local de la empresa del estado INSTITUTO METROPOLITANO PROTRANSPORTE DE LIMA donde se tiene un trabajador permanente para el control de ingreso de los vehículos el cual son destruidos, el trabajo que realiza la empresa es el control de ingreso de estos vehículos para luego hacer los informes de su destrucción, estos informes son los certificados que la empresa remite a la empresa del estado INSTITUTO METROPOLITANO PROTRANSPORTE DE LIMA debidamente firmada y sellada por la gerente general.

Este es el trabajo que realiza la entidad, pero como toda organización la gestión es la parte más importante y difícil de controlar puesto que se entiende que la gerencia es la cabeza de la organización y asume todas las responsabilidades que puedan ocurrir y de las que ya ocurrieron, es preciso reconocer que existen muchas herramientas que ayudan a la gerencia a tomar decisiones acertadas.

Sin embargo la empresa no ha logrado tener el control de los clientes morosos y por ende los pendientes de cobranza se incrementaron, sin duda esto es un problema económico puesto que no se realizan los análisis mensuales de clientes por cobrar, la empresa siempre ha mantenido una cartera de 20 clientes anuales en promedio de los cuales el 30% son clientes antiguos y por lo tanto son los más potenciales el resto son eventuales.

Clientes principales:

1. GLORIA SA
2. INSTITUTO METROPOLITANO PROTRANSPORTE DE LIMA
3. EDIFICADORA DE DISEÑO Y CONSTRUCCION SAC
4. MAPLE GAS CORPORATION DEL PERU SRL
5. MINISTERIO DE ENERGIAS Y MINAS
6. 3M PERU SA

A) Captación de clientes.-La entidad realiza la captación de nuevos clientes mediante las publicaciones en la web, páginas amarillas, revistas así como también el envío de correos electrónicos y a veces se hacen las diversas llamadas.

El personal del área de ventas ofrece las ventas de los siguientes servicios:

a).-Servicio de consultoría ambiental.-Ya captado el cliente el personal de área de ventas coordina una reunión entre el gerente y el cliente a una determinada fecha.

Llegado el día de la reunión se reúnen el cliente y el gerente para establecer y responder todas las inquietudes del cliente por los servicios que ofrecemos, el objetivo es mostrar una buena imagen de la empresa tanto en responsabilidad y calidad de los servicios y a precios accesibles.

Después de la conversación o entrevista con el cliente se coordina para el llenado del formato de evaluación al cliente.

Cuando se termina la evaluación del cliente, el gerente informa al área de ventas para que se registre y forma parte del archivo de nuestros clientes. Una vez registrado como nuevo cliente queda esperar de la necesidad del cliente, en el caso de que requieran de nuestros servicios.

Cuando el cliente requiere del servicio (consultorías y monitoreo), se procede a realizar con la elaboración de un contrato del tipo de servicio que se va prestar, una vez acordado entre ambas partes se detalla lo siguiente:

1. Fecha de inicio y fin del contrato
2. Condición de pago de acuerdo a los plazos pactados
3. Descripción del tipo de servicio
4. Firma de acuerdo del contrato, de gerente y el representante de nuestros clientes

Este procedimiento se hace efectivo al día siguiente después de haber pactado el compromiso entre el gerente y el representante legal de la empresa (cliente).

La empresa tiene un procedimiento de ventas de la siguiente forma una vez acordado la negociación entre ambas partes.

Requerimiento del servicio.-A solicitud del cliente mediante un correo se remite su orden de pedido que es dirigido al jefe de logística con copia al gerente general estos realizan una evaluación para atender el pedido de la siguiente forma.

1. Financiera: (Evaluado por el gerente general, condición de crédito)

El gerente hace la evaluación de la condición de tiempo para acceder a los créditos que se le va otorgar al cliente para que este tenga conocimiento del tiempo que va tener para hacer efectivo de las facturas pendientes después de la emisión del comprobante de pago, esta medida estará de manera explícita en el contrato firmado para así no tener contingencias y mantener la liquidez y solvencia de la empresa y así lograr tener una rentabilidad esperada.

2. Servicio: El orden es enviado por correo al jefe de operaciones y el documento en físico llega a la oficinas a más tardar a los dos días, el día que llega el correo se hace las coordinaciones para programar los servicio el día la hora la cantidad de personal que deban hacer el trabajo de campo, muchas de estos servicio son solicitadas por empresas dedicados a la refinerías de hidrocarburos, empresas que utilizan productos químicos, empresas que en sus trabajos realizados producen contaminación ambiental, etc. y toda empresa que por los trabajos que realiza o produce afecte en medio ambiente la salud y son clasificados como peligrosos para su manipulación.

Unas ves realizadas los trabajos de campo se preparan los informes correspondientes para sustentar el servicio solicitado y luego pasan a logística para su facturación correspondiente por cada avance del trabajo.

Cuando se tiene servicios solicitados de gran envergadura y la condición es preparar un solo informe de estudios ambientales, en este caso se factura cuando se tiene el informe completo y siempre se trate de clientes potencialmente pagaderos (generalmente este tipo de facturación se hace con clientes que son antiguos y de confianza), en todo los demás caso se prepara la facturación partida 50% del trabajo avanzado, 50% facturado y cobrado, solo se

hace la entrega de la factura cuando haya hecho la transferencia total y los 50% cuando se termina todo el informe.

En estos tipos de trabajo se considera importante los gastos de viáticos y alimentación del personal para que forme parte de costo del servicio y algunas contingencias e imprevistos también son considerados para el costo del servicio.

Facturación.-Una vez hecho la facturación se distribuye la factura:

1. Adquiriente y SUNAT (Para el cliente)
2. Control administrativo (para área de cobranzas)
3. Emisor (para contabilidad)

Contabilidad.-Una vez se tenga la documentación el área de contabilidad realiza las respectivas revisiones de las facturas emitidas durante el mes se realiza el registro de ventas en sistema computarizada para luego enviar los libros electrónicos y luego hacer la declaración correspondiente para pagar los tributos del mes.

Cobranzas: Área de facturación entrega semanalmente las copias de las facturas respectivas por cobrar, indicándoles con un reporte mensual de la situación de cada cliente.

El área de cobranzas envía un correo al cliente para llegar a una conversación por las deudas pendientes mantenidas durante el periodo, cuando no se llegue a un acuerdo, se procede con los aspectos legales. Previamente se realiza la gestión por vía telefónica, ahora en el transcurso del aspecto legal cuando el cliente acepte pagar, se cierra la vía legal.

b).- servicio de residuos sólidos comunes y peligrosos

c).- servicio de chatarreo de vehículo

Estas dos actividades también siguen la misma forma de trabajo como se indica en el primer servicio.

1. Necesidad de la Investigación.-Toda investigación lleva a mejorar una situación problemática, en el caso de nuestra empresa se ha visto la necesidad de realizar esta investigación para encontrar solución o alternativas de solución a la liquidez que padece la empresa como consecuencia de la incobrabilidad de algunas facturas, cada año son mayores las situaciones y muchas de estas no son controladas ni por la alta gerencia ni por el personal encargado.

Creemos que con esta investigación se pueda lograr encontrar las dificultades, encontrar los riesgos que originan a estas fallas y deficiencias en los controles internos implementados por la empresa.

Identificar los riesgos según su naturaleza para lograr mejorar el ambiente de control y que estos se reflejen en términos económicos y así sus estados financieros muestren una información mucho más fidedigna y razonable.

Por lo tanto es pertinente realizar un análisis de los diferentes riesgos de control interno para mejorar en control de las cuentas por cobrar de la empresa indicada, y en base a este análisis mencionar los efectos negativos y positivos que tienen la evaluación de los riesgos

2 Importancia de la Investigación.-La falta de liquidez en la empresa no ayuda a realizar con normalidad sus operaciones tampoco logra cumplir con sus obligaciones de corto plazo, y si no se puede hacer los cobros respectivos a los clientes entonces amerita buscar formas de solucionar la tendencia creciente de la morosidad de los clientes. Tener el control de la gestión y seguimiento de las cuentas por cobrar ayuda a la empresa a mejorar el financiamiento de sus gastos, sin liquidez no hay empresa eso está claro por lo tanto es relevante realizar esta investigación para encontrar posibles soluciones que puedan ayudar a la entidad a contar con el liquidez y pueda afrontar todas sus obligaciones.

1.2 Planteamiento del Problema

La Empresa CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC se constituyó para buscar alcanzar las metas u objetivos que se han trazado para el crecimiento de la misma, lo cual en el desarrollo de las actividades económicas cuentan con controles que no han sido bien monitoreados para el buen funcionamiento de la entidad, el cual en el presente planteamiento del problema está referido al control interno de las cuentas por cobrar en el año 2016, los cuales son generados por los créditos que la empresa concede a sus clientes con el objetivos de elevar las ventas, promocionar sus servicios , generar nuevos clientes en el mercado y estos créditos están sujetos a ciertas condiciones ,dependiendo del tipo de empresa y la solidez de la misma.

Si bien es cierto que en la empresa CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC, existen políticas para el otorgamiento de créditos a las empresas estas no han sido actualizadas con el transcurrir de los años.

Así mismo se observó que las políticas implementadas no son efectivas para reducir el tiempo promedio de cobranza a clientes, por lo tanto no aseguran el retorno integral del crédito o parte de la misma que permita costear nuevos servicios.

Todo ello nos hace suponer que las políticas de crédito y cobranzas están sujetas entre si y que es necesario llevar el control de las mismas, ya que es susceptible que los clientes no cumplan con pagar dentro de los plazos establecidos, de los créditos otorgados y que para ello se deben tener planes de contingencia que faciliten el acercamiento entre el cliente y la empresa.

De no ser así esto acarrearía innumerables pérdidas, afectando directamente a la liquidez de la empresa y por consiguiente la solicitud de préstamos financieros para mantener el equilibrio de la empresa entre sus ingresos y sus gastos (obligaciones con terceros).

Revisado los estados financieros, así como también las ratios financieras donde se puede apreciar el incremento de las cuentas por cobrar y de la revisión de las periodicidades de los cobros no efectuados, se tiene claro que no se está realizando un buen control interno de las cuentas por cobrar, y por ende los ingresos no se están efectuando, dando lugar a que la empresa tenga que recurrir a un posible préstamos financieros para poder cubrir los gastos corrientes.

Se debe tener en claro también que los créditos son muy importantes para una empresa, porque las cuentas por cobrar representan en sí, en nuestros EE.FF. Activos Exigibles que bien controlados generarían ingresos dentro del ejercicio.

El problema radica en la gestión de la administración, que dentro de sus principales principios tiene como función la de Planear, planificar, organizar, controlar y evaluar, estas funciones son muy importantes para el logro de los objetivos de la empresa, y a través de estas funciones ver de qué manera se puede elegir y contar con el personal calificado para las tareas a desarrollar en cada área con la responsabilidad que se les asigne.

1.2.1 Problema General

¿De qué manera el control interno optimiza la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC?

1.2.2 Problemas Específicos

¿De qué manera control interno mejora el financiamiento en la empresa CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC?

¿En qué medida el control interno influye la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC?

1.3 Casuística:

La empresa CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC, se dedica a las actividades de servicios empresariales como son el recojo y disposición final de los residuos sólidos comunes (son todos aquellos escombros de construcción, desechos no tóxicos en industrias, desmonte, limpieza de almacenes, limpieza de desechos de materiales no tóxicos en fábricas, etc.) y se dice comunes porque son los más abundantes y no pelagra la salud de los trabajadores; y residuos peligrosos. Otra actividad es la consultoría de estudios ambientales, se realizan trabajos de asesoramiento y se realizan los informes correspondientes, y por ultimo realiza certificación de vehículos en chatarreo de la entidad INSTITUTO METROPOLITANO PROTRANSPORTE DE LIMA.

Según el gerente indica que la empresa es rentable pero no es líquida este es el problema con el que siempre ha estado operando a lo largo de los años, la falta de liquidez ha llevado a que la empresa en ocasiones busque financiarse para solventar gastos corrientes. Hasta el momento la empresa no recurrió a ningún préstamo de alguna entidad bancaria, hubieron situaciones en el si se necesitaba recurrir como por ejemplo cuando se ganaba un proyecto y pedían garantías (una carta fianza) pero para acceder a las garantías los bancos pedían una cantidad de liquidez en sus estados de cuenta bancaria en estas situaciones se recurría a préstamos de terceros puesto que estos son más baratos (los prestamistas fueron algunos familiares y el mismo gerente de la empresa para cubrir la parte necesaria de la garantía); como se observa la empresa recurre a préstamos solo por no contar con el liquidez en el momento indicado mientras en las cuentas por cobrar se mantenía en exigibles, los clientes prometen pagar y alargan más

y más el tiempo para hacerse el cobro, todo esta situación ha llevado a la entidad a no contar con liquidez, para mayor análisis financiero los ratios de que miden el periodo que demora una factura en hacerse efectivo indican que los días son muchas con respecto a los ratios que miden el periodo de pago de las cuentas por pagar.

En los siguientes cuadros mostraremos el comportamiento en los últimos años de las cuentas por cobrar.

DENOMINACION	2016	2015	2014
Cuentas por Cobrar terceros	528,406.47	422,725.17	346,634.64

Figura (1)

VENTAS NETAS PARA LOS AÑOS 2016,2015 Y 2014

DENOMINACION	2016	2015	2014
VENTAS NETAS	1 398,969	1 298,969	1 746,136

Figura (2)

La relación de clientes que conforman estos saldos son:

SALDO DE LAS CUENTAS POR COBRAR AL 31-12-2014		
RUC	RAZON SOCIAL	IMPORTE
20100032610	HOTELES SHERATON DEL PERU SA	18,998.00
20100068487	ABRASIVOS SA	16,194.76
20100078369	ARIN S.A.C.	13,087.02
20100106915	E. WONG S.A.	16,520.00
20100119227	3M PERU S.A.C.	20,353.11
20100228191	TRANSALTISA SA	12,251.44
20109072177	HIPERMERCADOS METRO S.A.	12,478.00
20340584237	CAMPOSOL SA	14,000.02
20348611373	SERVICIOS Y ALIMENTOS LA MERCED E.I.R.L.	13,504.60
20357259976	SKANSKA DEL PERU SA	23,118.60
20382737874	C&C EJECUTIVOS SAC	22,871.94
20419952461	DEPOSITOS QUIMICOS MINEROS S.A.C.	23,720.36
20462604735	TRANSHERQUIN DEL PERU S.A.	13,988.40
20503458234	ITT WATER & WASTEWATER PERU S.A.	15,694.00
20504192157	MAPLE ETANOL SRL	62,400.76
20505642156	EDIFICADORA DE DISEÑO Y CONSTRUCCION SAC	7,048.54
20510407670	POTRANSPORTE	13,016.11
20535759864	PENTA TANKS TERMINALS SA	14,408.98
20549455078	NEXXT SAC	12,980.00
	TOTAL	346,634.64

Figura (3)

SALDO DE LAS CUENTAS POR COBRAR AL 31-12-2015		
RUC	RAZON SOCIAL	IMPORTE
20100068487	ABRASIVOS SA	3,699.65
20100119227	3M PERU S.A.C.	3,208.90
20100132754	PERUANA DE PETROLEOS	24,294.00
20100190797	GLORIA S.A.	22,905.72
20100228191	TRANSALTISA SA	8,850.00
20100542227	OLEO ABASTECIMIENTOS SA	10,316.74
20125667512	VDEV & ASOCIADOS SAC	4,130.00
20276178599	INTEROIL PERU SA	12,888.33
20330033313	PERUANA DE ESTACIONES DE SERVICIOS SAC	7,521.79
20330978326	CONSORCIO MECANICO COMERCIAL S.A.C.	8,886.00
20414738193	GRIFO VICTORIA EIRL	48,839.00
20419952461	DEPOSITOS QUIMICOS MINEROS S.A.C.	3,471.03
20504192157	MAPLE ETANOL SRL	62,400.72
20505642156	EDIFICADORA DE DISEÑO Y CONSTRUCCION SAC	6,855.14
20508533145	MORINDA WORLDWIDE PERU SRL	14,868.00
20510407670	POTRANSPORTE	36,299.93
20518370881	CONSTRUCTORA OAS SA SUCURSAL DEL PERU	16,603.78
20521561492	BALTIC CONTROL CMA SA	5,285.64
20195923753	MAPLE GAS CORPORATION DEL PERU SRL	65,612.31
20297687655	COBRECOM S.A.	7,286.71
20524856493	MAPLE BIOCOMBUSTIBLES SRL	27,978.78
20563249766	TERMINALES DEL PERU	20,523.00
	TOTAL	422,725.17

Figura (4)

SALDO DE LAS CUENTAS POR COBRAR AL 31-12-2016		
RUC	RAZON SOCIAL	IMPORTE
20195923753	MAPLE GAS CORPORATION DEL PERU SRL	173,446.52
20563249766	TERMINALES DEL PERU	15,474.07
20297687655	COBRECOM S.A.	8,864.45
20524856493	MAPLE BIOCOMBUSTIBLES SRL	23,542.34
20100068487	ABRASIVOS SA	8,806.35
20100078369	ARIN S.A.C.	12,849.18
20100119227	3M PERU S.A.C.	15,302.93
20100128218	PETROPERU S.A	23,689.49
20100228191	TRANSALTISA SA	14,248.00
20504192157	MAPLE ETANOL SRL	62,400.72
20125667512	VDEV & ASOCIADOS SAC	14,130.00
20276178599	INTEROIL PERU SA	12,599.33
20330286874	GEODIS WILSON PERU SA	14,248.00
20330978326	CONSORCIO MECANICO COMERCIAL S.A.C.	8,886.00
20334766714	INVERSIONES LA RIOJA SA	15,658.79
20341841357	LAN PERU SA	9,204.00
20414738193	GRIFO VICTORIA EIRL	14,883.90
20419952461	DEPOSITOS QUIMICOS MINEROS S.A.C.	16,720.23
20462604735	TRANSHERQUIN DEL PERU S.A.	11,180.00
20503458234	XYLEM WATER SOLUTIONS PERU S.A.	11,569.40
20510407670	POTRANSPORTE	13,904.83
20521561492	BALTIC CONTROL CMA SA	13,829.96
20535759864	PENTA TANKS TERMINALS SA	12,967.98
	TOTAL	528,406.47

Figura (5)

Como un caso específico tomaremos de la empresa **MAPLE ETANOL SRL**, esta empresa es una de los clientes más antiguos e importantes, siempre mantuvo un saldo pendiente hasta que en un momento dado esta empresa se declara en quiebra.

La empresa en el año 2014 realizó unos trabajos de limpieza en la empresa MAPLE ETANOL SRL, esta empresa solicitó los servicios mediante un **orden de servicio** el cual fue atendido, las cobranzas de estos servicios se venían realizando de manera normal hasta que en un momento la empresa MAPLE ETANOL SRL dejó de pagar y empezaron a retrasar con los pagos, la empresa CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC empezó a exigir por los

pagos mediante correos, cartas notariales, coordinaciones y llamadas, mientras tanto ellos seguían pidiendo los servicio de limpieza, se siguió atendiendo las órdenes de compra el personal cumplía con los trabajos solicitados y se programaba la hora y las fechas para hacer el trabajo en sus instalaciones de MAPLE ETANOL SRL, sin embargo el tiempo había transcurrido y las cuentas por cobros hacia esta empresa como en las otras crecieron, mientras tanto seguían enviándonos los órdenes de servicio, la gerencia tuvo que tomar cartas en el asunto, no se pudo más atender si no cancelaban parte de las deudas que mantenía, prometieron pagar y se hizo un último servicio, lo prometido no cumplió en cancelar lo acordado.

Bajo todas estas circunstancias la empresa CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC no tuvo más opción que cortar los servicio que se les prestaba y más bien se le enviaron la lista de facturas vencidas exigiendo que cancelen el cual fue sin respuesta alguna.

Cuando se realizaban llamadas telefónicas no contestaban y hacían caso omiso a los correos que se le enviaba, de tanto insistencia y ya con la relación rota de proveedor-cliente la gerencia no tuvo más remedio que seguir con las acciones legales, asíéndole una denuncia por deudas, se siguieron con las notificaciones para las diligencias correspondientes para llegar a algún acuerdo, sin embargo pasaron los días y esta empresa MAPLE ETANOL SRL se declara en quiebra ante las entidades públicas es aquí donde la gerencia tiene un gran problema, las publicaciones en periódicos informan que la empresa entro en quiebra por problemas del accionariado ósea de los dueños y que mantenían grandes deudas con varias empresas y que se liquidaría los activos

que quedan para poder cancelar de manera jerárquica por así decirlo (informan que se cancelara primero a los que se deban de mayor deuda a menor).

Las facturas pendientes de cobranzas por S/ 62,400.72 fueron las siguientes:

RUC	RAZON SOCIAL	N° FACTURA	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	IMPORTE
20504192157	MAPLE ETANOL SRL	0001-5355	22/04/2014	22/05/2014	3,270.96
20504192157	MAPLE ETANOL SRL	0001-5431	12/06/2014	12/07/2014	58,199.96
20504192157	MAPLE ETANOL SRL	0001-5458	02/07/2014	02/08/2014	929.80

Figura (6)

Como las posibilidades de poder hacer el cobro son cada vez mayores y por las formas que se ha venido tratando de cobrar y sin tener resultados favorables estas facturas se dieron a gastos.

Registros en el libro diario:

*****XXX*****

12121	Cuentas por cobrar comerciales	3270.95
40111	IGV-Cuenta propia	498.96
704111	Prestación de servicios	2771.99

22/04/2014 Por el reconocimiento de los ingresos de la factura
0001-5355 con fecha de emisión 22/04/2014

*****XXX*****

12121	Cuentas por cobrar comerciales	58199.94
40111	IGV-Cuenta propia	8877.96
704111	Prestación de servicios	49321.98

12/06/2014 Por el reconocimiento de los ingresos de la factura

0001-5431 con fecha de emisión 12/06/2014

*****XXX*****

12121	Cuentas por cobrar comerciales	929.8
40111	IGV-Cuenta propia	141.83
704111	Prestación de servicios	787.97

02/07/2014 Por el reconocimiento de los ingresos de la factura

0001-5458 con fecha de emisión 02/07/2014

El costo de venta del servicio está conformado por los siguientes conceptos

- Personal de planilla
- Alimentación
- Honorarios
- Seguros
- Gasolina
- Mantenimiento de Vehículos
- Licencias y derechos
- Transporte al personal
- Transporte de carga
- Flete

Por lo tanto esto genera el costo de del servicio al cual se vendió resultando generar una utilidad de 15% según se demuestra en el siguiente detalle figura (7):

FACTURA 001-5355

DETALLE DE VENTAS	VENTA TOTAL
Costo de venta	2,410.43
Margen de Utilidad 15%	361.56
Valor de venta	2,771.99
IGV 18%	498.96
Precio de venta	3,270.95

FACTURA 001-5431

DETALLE DE VENTAS	VENTA TOTAL
Costo de venta	42,888.68
Margen de Utilidad 15%	6,433.30
Valor de venta	49,321.98
IGV 18%	8,877.96
Precio de venta	58,199.94

FACTURA 001-5458

DETALLE DE VENTAS	VENTA TOTAL
Costo de venta	685.19
Margen de Utilidad 15%	102.78
Valor de venta	787.97
IGV 18%	141.83
Precio de venta	929.80

Asiento contable:

	XX	
69110	COSTO DE VENTA SERVICIO	2771.99
92110	COSTO DE SERVICIO	2771.99

22/04/2014 Por el reconocimiento del Costo de Venta de la factura
0001-5355 con fecha de emisión 22/04/2017

	XX	
69110	COSTO DE VENTA SERVICIO	49321.98
92110	COSTO DE SERVICIO	49321.98

12/06/2014 Por el reconocimiento del Costo de Venta de la factura
0001-5431 con fecha de emisión 12/06/2014

	XX	
69110	COSTO DE VENTA SERVICIO	787.97
92110	COSTO DE SERVICIO	787.97

02/07/2014 Por el reconocimiento del Costo de Venta de la factura
0001-5458 con fecha de emisión 02/07/2014

Pasado los periodos 2014- 2015-2016 luego de las exigencias por cobrar se pasaron a registrar como gastos para disminuir las cuentas por cobrar y reflejarlo a su valor real en los EEFF.

ASIENTO	PROVISION PARA CUENTAS DE COBRANZA	DUDOSA
<hr/>		
	XX	
6841	Estimación ctas cobranza dudosa	3,270.96
6841	Estimación ctas cobranza dudosa	58,199.96
6841	Estimación ctas cobranza dudosa	929.80
1911	Fact, Bolet y otros comp x cobrar	3,270.96
1911	Fact, Bolet y otros comp x cobrar	58,199.96
1911	Fact, Bolet y otros comp x cobrar	929.80
31/12/2016	POR LA PROV DE COBRANZA DUDOSA	
941	GASTOS ADMINISTRATIVO	62,400.72
791	CARGAS IMPUTABLES A CUENTA DE COSTOS	62,400.72
31/12/2016	POR DESTINO DE LA CLASE 6	

ASIENTOS POR EL CASTIGO DE FACT

<hr/>		
	XX	
1911	Fact, Bolet y otros comp x cobrar	3,270.96
1911	Fact, Bolet y otros comp x cobrar	58,199.96
1911	Fact, Bolet y otros comp x cobrar	929.80
12121	Cuentas por cobrar comerciales	3,270.96
12121	Cuentas por cobrar comerciales	58,199.96
12121	Cuentas por cobrar comerciales	929.80

31/12/2015 Por la estimación de las facturas de dudosa cobranza

Tratamiento contable:

En la práctica contable y administrativa se registra las provisiones como consecuencia de los gastos realizados en cada trabajo solicitado por cada cliente. Una provisión es una cantidad de recursos destinados y guardados por la empresa por haber contraído una obligación (esta obligación puede ser una orden de servicio solicitado por algún cliente) con el propósito de guardar estos recursos hasta el momento en el que se deba realizar una factura de venta. Las provisiones forman parte de la cuenta del pasivo que consiste en guardar una cantidad de los recursos como un gasto para que en el futuro la empresa esté preparada y pueda afrontar el pago de una obligación de la empresa contraída con anterioridad.

Como consecuencia de realizar las provisiones con el único propósito de reconocer estos gastos para luego convertirse en costo. Se llama costo a los gastos ocurridos y necesarios que se llevaron a cabo y están relacionados directamente con el servicio prestado para poder atender el servicio solicitado por el cliente, finalmente generar ingresos futuros es decir que se genera una factura.

Es preciso indicar que en la factura el valor de venta está constituida por el costo de venta más la utilidad deseada. La utilidad deseada es la ganancia que espera obtener la empresa, generalmente esta utilidad es un porcentaje del costo de venta para el caso de la empresa en investigación es del 15% según se detalla en la fig. (7)

Una vez registrada las provisiones procedemos con el registro de las facturas emitidas el registro es de manera independiente tanto para las provisiones como para las facturas emitidas en el libro Diario 5.1 según lo establecido y exigido por las instituciones nacionales peruanas. En consecuencia de estos registros tanto provisiones como facturaciones es para hacer reflejar en los estados financieros de la empresa, los estados financieros más usuales para empresas pequeñas son el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado, para el primero está conformado por activo, pasivo y patrimonio donde debe cumplir la siguiente ecuación: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ como y el segundo está formado en secuencia según su formato encabezado por las ventas netas menos el costo de venta y luego menos los demás gastos.

Ahora el gran problema que tiene toda empresa con un mercado donde la figura es realizar o vender el producto o servicio para luego emitir la factura y entregarlos a créditos, constituye un riesgo no lograr hacerlo efectivo y liquido lo más antes posible, esta área tiene que tener una herramienta de gestión que minimice los riesgos y poder cobrar al cliente sin que ello genere antipatía hacia el cliente y se pueda mantener la clientela.

Para hacer tratamiento contable sobre el reconocimiento de los ingresos para su contabilización está dada por las normas de internacionales de contabilidad (NIC) 18 “Ingresos de Actividades Ordinarias” donde define que los ingresos ordinarios propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y pueden adoptar una serie de nombres como ventas, intereses, comisiones, dividendos y regalías. Esta norma nos das los lineamientos para saber en qué momentos debemos de contabilizar las actividades ordinarias y cuando deber ser reconocidos, el ingreso de las

actividades ordinarias se reconoce cuando es probable que los beneficios futuros fluya a favor de la empresa y estos beneficios se puedan medir con fiabilidad, la norma nos ayuda a identificar las circunstancias en los cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos ordinarios sean reconocidos.

Resultado antes del Estudio

CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 2016-2015-2014 (Expresado en nuevos soles)

<u>ACTIVO</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
Caja y Bancos	138,360	126,099	142,904
Certificados Bancarios	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar terceros	528,406	422,725	346,635
Cuentas por Cobrar Diversas	58,645	58,645	52,781
Existencias	0.00	0.00	0.00
Otros creditos tributarios	0.00	0.00	0.00
Total Activo Corriente	725,412	607,469	542,319
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
Inmuebles, maquinarias y equipo	443,746	526,778	609,810
Total Activo No Corriente	443,746	526,778	609,810
TOTAL ACTIVO	1,169,158	1,134,247	1,152,129
<u>PASIVO</u>			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
Tributos por Pagar	18,610	19,251	19,252
Remuneraciones por Pagar	25,120	23,152	24,125
Proveedores	161,392	121,270	282,278
Cuentas por Pagar Diversas	45,210	45,210	44,306
Total Pasivo Corriente	250,332	208,883	369,960
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>			
Beneficios Sociales de los Trabajadores	1,256	1,352	1,562
Provisiones Diversas	0.00	0.00	0.00
Total Pasivo No Corriente	1,256	1,352	1,562
TOTAL PASIVO	251,588	210,235	371,522
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social	250,000	250,000	250,000
Capital adicional	30,600	30,600	30,600
Reservas	0	0	0
Resultados Acumulados	559,249	403,291	377,000
Resultado del Ejercicio	77,721	177,721	62,524
Total Patrimonio	917,570	861,612	720,124
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,169,158	1,071,847	1,091,646

CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016 y Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015

(Expresado en nuevos soles)

	2016	2015
Ventas Netas	1,398,969	1,298,969
Costo de ventas	(974,724)	(974,724)
UTILIDAD BRUTA	424,245	524,245
Gastos de Ventas	(73,586)	(73,586)
Gastos de Administración	(269,721)	(269,721)
RESULTADO DE OPERACIÓN	80,938	180,938
Cargas excepcionales	0	0
Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	(3,218)	(3,218)
Ingresos diversos	0	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	77,721	177,721
IMPUESTO A LA RENTA (28%)	(21,762)	(49,762)
UTILIDAD NETA	55,959	127,959

Los principales ratios financieros antes del estudio:

Para conocer el estado situacional de las cuentas por cobrar de la empresa en mención es de necesidad, tener que realizar los cálculos de los Ratios Financieros, que nos dará un informe en días sobre la captación de ingresos y la liquidez con que cuenta la empresa para afrontar las obligaciones con terceros.

Créditos Otorgados a 30,60 y 90 días.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN	OPERACIÓN	% RATIOS	% RA
			AÑO 2016	AÑO 2015		
A	<u>RATIOS DE LIQUIDEZ</u>					
1.-	RAZON CORRIENTE	$= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$= \frac{725,412}{250,332}$	$= \frac{607,469}{208,883}$	$= 2.90$	2.91

a) El resultado es 2.90 veces en el 2016 y 2.91 veces en el 2015, lo que se puede determinar que por cada sol de deuda a corto plazo la empresa puede dar cobertura por 2.90 soles y si paga el sol, le queda de saldo 1.90 soles para capital de trabajo. En relación al año 2015, la liquidez general del 2015 es mejor, de calificación Buena en el presente ejercicio.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN	OPERACIÓN	% RATIOS	% RA
			AÑO 2016	AÑO 2015		
A	<u>RATIOS DE LIQUIDEZ</u>					
2.-	CAPITAL DE TRABAJO	$= \text{Activo Cte.} - \text{Pasivo Cte.}$	$= 725,412 - 250,332$	$= 607,469 - 208,883$	$= 475,080.00$	$264,185.55$

B) El resultado fue de s/. 475,080.32 en el 2016 y s/.264, 185.55 en el año 2015, con estos resultados podemos decir que los fondos serán orientados hacia inversiones de corto plazo, su calificación es buena.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN	OPERACIÓN	% RATIOS	% R
			AÑO 2016	AÑO 2015		
B	<u>RATIOS DE ESTABILIDAD</u>					
1.-	RAZON DE ENDEUDAMIENTO	$= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$= \frac{251,588}{1,169,158}$	$= \frac{210,235}{1,134,247}$	$= 0.22$	0

a) El grado de endeudamiento de Total Activos fue de 0.22 % en el 2016 y 0.19 % en el 2015, determinando que por cada sol de Total Activo éste está comprometido s/0.0022 en el 2016 y s/.0.0020 en el 2015, se puede decir que nuestro grado de endeudamiento es manejable y razonable, teniendo una calificación de buena.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN	OPERACIÓN	% RATIOS	% R
			AÑO 2016	AÑO 2015		
B	<u>RATIOS DE ESTABILIDAD</u>					
2.-	VALOR CONTABLE DE CAPITAL	$= \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Capital Social}}$	$= \frac{917,570}{250,000}$	$= \frac{861,612}{250,000}$	$= 3.67$	

b) El grado de endeudamiento del Capital Emitido en el 2016 arrojó 3.67 % y 3.45 % en el 2015, interpretándose que por cada sol de aportes de los propietarios de la empresa se hallan comprometidos en s/.2.57 en el 2016 y 2.45 en el 2015, cuya calificación es mala.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN	OPERACIÓN	% RATIOS	% R
			AÑO 2016	AÑO 2015		
C	<u>RATIOS DE GESTIÓN</u>					
1.-	PERIODO PROMEDIO DE COBRO	$= \frac{\text{Ctas x Cobrar Comerc.}}{\text{Vtas Netas /360 días}}$	$= \frac{528,406}{1,398,969/360}$	$= \frac{422,725}{1,298,969/360}$	$= 135.98$	
2.-	PERIODO PROMEDIO DE PAGO	$= \frac{\text{Ctas x Pagar Comerc.}}{\text{Compras Anuales /360}}$	$= \frac{161,392.00}{974,724/360}$	$= \frac{121,269.68}{774,724/360}$	$= 59.61$	

El período de pagos en el año 2016 fue 59.61 días y de 56.35 días en el 2015. En el supuesto que la política de pagos de la empresa es 30 y 60

días, se determina que hay un atraso en días, porque el periodo promedio de cobro es 135.98 días en el 2016 y 117.16 días en el 2015, lo cual evidencia que hay una alto grado morosidad, cuya calificación para dicho año es Mala. (Se perdería créditos de proveedores, falta de Liquidez, falta de poder adquisitivo.)

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN AÑO 2016	OPERACIÓN AÑO 2015	% RATIOS 2016	%
D	<u>RATIOS DE RENTABILIDAD</u>					
1.-	INVERSION TOTAL	$= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activos}}$	$= \frac{55,959}{1,169,158}$	$\frac{127,959}{1,134,247}$	$= 0.05$	(

a) La Rentabilidad sobre inversión total (total activos), en el año 2016 fue 0.05% y 0.11 % en el año 2015, se puede deducir, que por cada sol del total activos del 2016 retornaron s/.0.0005 y s/.0.0011 en el 2015, cuya calificación es aceptable.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN AÑO 2016	OPERACIÓN AÑO 2015	% RATIOS 2016	%
D	<u>RATIOS DE RENTABILIDAD</u>					
2.-	MARGEN DE UTILIDAD NETA	$= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	$= \frac{55,959}{1,398,969}$	$\frac{127,959}{1,298,969}$	$= 0.04$)

b) Rentabilidad sobre ventas netas, en el año 2016 arrojó 0.04 % y 0.10 % en el 2015 deduciendo que por cada sol de ventas netas, se obtuvo Ganancia en el 2016 de S/. 0.004 (S/.0.001 en el 2015, cuya calificación es mala.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN AÑO 2016	OPERACIÓN AÑO 2015	%RATIOS 2016	%
D	<u>RATIOS DE RENTABILIDAD</u>					
3.-	CAPITAL INVERTIDO	$= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Invertido}}$	$= \frac{55,959}{250,000}$	$\frac{127,959}{250,000}$	$= 0.22$	

c) Resultado sobre la Rentabilidad sobre Capital Emitido, en el año 2016 arrojó 0.22 % y 0.51 % en el 2015, determinando que por cada sol de aporte de los accionistas éstos recibieron dividendos s/.0.0022 (s/. 0.051 en el 2015), cuya calificación es buena para dichos ejercicios contables.

	RATIOS		FORMULA	OPERACIÓN	OPERACIÓN	% RATIOS	%
				AÑO 2016	AÑO 2015	2016	
D	<u>RATIOS DE RENTABILIDAD</u>						
4.-	RENTABILIDAD PATRIMONIAL		$\frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio\ Neto}$	$\frac{55,959}{917,571}$	$\frac{127,959}{861,612}$	0.06	

d) Resultado de la Rentabilidad sobre el Patrimonio, en el año 2016 arrojó 0,06 % y 0.15 % en el año 2015, interpretándose que por sol de patrimonio de propiedad de los accionistas se determinó ganancias de s/. 0.0006 en el 2016 y S/.0.0015 en el 201), cuya calificación es aceptable.

Resultado después del estudio

El resultado del estudio muestra algunas diferencias que a continuación se detallan:

Haga clic para agregar encabezado

CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 2016-2015-2014 (Expresado en Soles)

ACTIVO	2016	2015	2014
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
Caja y Bancos	138,360	126,099	142,904
Certificarios Bancarios	0	0	0
Cuentas por Cobrar Terceros	466,005	422,725	346,635
Cuentas por Cobrar Diversas	58,645	58,645	52,781
Existencias	0	0	0
Otros Creditos Tributarios	0	0	0
Total Activo Corriente	663,011	607,469	542,319
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
Inmuebles, Maquinarias y Equipo	443,746	526,778	609,810
Total Activo No Corriente	443,746	526,778	609,810
TOTAL ACTIVO	1,106,757	1,134,247	1,152,129
<u>PASIVO</u>			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
Tributos por Pagar	18,610	19,251	19,252
Remuneraciones por Pagar	25,120	23,152	24,125
Proveedores	161,392	121,270	282,278
Cuentas por Pagar Diversas	45,210	45,210	44,306
Total Pasivo Corriente	250,332	208,883	369,960
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>			
Beneficios Sociales de los Trabajadores	1,256	1,352	1,562
Provisiones Diversas	0	0	0
Total Pasivo No Corriente	1,256	1,352	1,562
TOTAL PASIVO	251,588	210,235	371,522
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social	250,000	250,000	250,000
Capital social Adicional	30,600	30,600	30,600
Reservas	0	0	0
Resultados Acumulados	559,249	403,291	377,000
Resultados del Ejercicio	15,320	177,721	62,524
Total Patrimonio	855,169	861,612	720,124
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,106,757	1,071,847	1,091,646

CONSULTORIA EMPRESARIAL A&L SAC

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016 y Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015

(Expresado en nuevos soles)

	2016	2015
Ventas Netas	1,398,969	1,298,969
Costo de ventas	(974,724)	(974,724)
UTILIDAD BRUTA	424,245	524,245
Gastos de Ventas	(73,586)	(73,586)
Gastos de Administración	(332,122)	(269,721)
RESULTADO DE OPERACIÓN	18,538	180,938
Cargas excepcionales	0	0
Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	(3,218)	(3,218)
Ingresos diversos	0	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	15,320	177,721
IMPUESTO A LA RENTA (28%)	(4,290)	(49,762)
UTILIDAD NETA	11,030	127,959

Los principales ratios financieros después del estudio:

Para conocer el estado situacional de las cuentas por cobrar de la empresa en mención es de necesidad, tener que realizar los cálculos de los Ratios Financieros, que nos dará un informe en días sobre la captación de ingresos y la liquidez con que cuenta la empresa para afrontar las obligaciones con terceros. Créditos Otorgados a 30,60 y 90 días.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN		% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		
A	<u>RATIOS DE LIQUIDEZ</u>					
1.-	RAZON CORRIENTE	$= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{663,011}{250,332}$	$\frac{607,469}{208,883}$	2.65	2.91

a) El resultado es 2.65 veces en el 2016 y 2.91 veces en el 2015, lo que se puede determinar que por cada sol de deuda a corto plazo la empresa puede dar cobertura por 2.65 soles y si paga el sol, le queda de saldo 1.65 soles para capital de trabajo. En relación al año 2015, la liquidez general del 2015 es mejor, de calificación Buena en el presente ejercicio.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN		% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		
A	<u>RATIOS DE LIQUIDEZ</u>					
2.-	CAPITAL DE TRABAJO	$= \text{Activo Cte.} - \text{Pasivo Cte.}$	$663,011 - 250,332$	$545,068 - 280,883$	412,679.00	264,185.0

B) El resultado fue de s/. 412,679.00 en el 2016 y s/.264, 185.55 en el año 2015, con estos resultados podemos decir que los fondos serán orientados hacia inversiones de corto plazo, su calificación es buena.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN			% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		2016	2015
B	<u>RATIOS DE ESTABILIDAD</u>						
1.-	RAZON DE ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{251,588}{1,106,757}$	$\frac{210,235}{1,134,247}$	=	0.23	0.19

a) El grado de endeudamiento de Total Activos fue de 0.23 % en el 2016 y 0.19 % en el 2015, determinando que por cada sol de Total Activo éste está comprometido s/0.0023 en el 2016 y s/.0.0019 en el 2015, se puede decir que nuestro grado de endeudamiento es manejable y razonable, teniendo una calificación de buena.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN			% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		2016	2015
B	<u>RATIOS DE ESTABILIDAD</u>						
2.-	VALOR CONTABLE DE CAPITAL	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Capital Social}}$	$\frac{855,169}{250,000}$	$\frac{861,612}{250,000}$	=	3.42	3.45

b) El grado de endeudamiento del Capital Emitido en el 2016 arrojó 3.42 % y 3.45 % en el 2015, interpretándose que por cada sol de aportes de los propietarios de la empresa se hallan comprometidos en s/.2.42 en el 2016 y 2.45 en el 2015, cuya calificación es mala.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN			% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		2016	2015
C	<u>RATIOS DE GESTIÓN</u>						
1.-	PERIODO PROMEDIO DE COBRO	$\frac{\text{Ctas x Cobrar Comerc.}}{\text{Vtas Netas /360 días}}$	$\frac{466,005}{1,398,969/360}$	$\frac{422,725}{1,298,969/360}$	=	119.92	117.16

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN		% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		
C	<u>RATIOS DE GESTIÓN</u>					
2.-	PERIODO PROMEDIO DE PAGO	$= \frac{\text{Ctas x Pagar Comerc.}}{\text{Compras Anuales /360}} =$	$\frac{161,392.00}{974,724/360}$	$\frac{121,269.68}{774,724/360}$	59.61	56.35

El período de pagos en el año 2016 fue 59.61 días y de 56.35 días en el 2015. En el supuesto que la política de pagos de la empresa es 30 y 60 días, se determina que hay un atraso en días, porque el periodo promedio de cobro es 119.92 días en el 2016 y 117.16 días en el 2015, lo cual evidencia que hay una alto grado morosidad, cuya calificación para dicho año es Mala. (Se perdería créditos de proveedores, falta de Liquidez, falta de poder adquisitivo.)

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN		% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		
D	<u>RATIOS DE RENTABILIDAD</u>					
1.-	INVERSION TOTAL	$= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activos}} =$	$\frac{11,030}{1,106,757}$	$\frac{127,959}{1,134,247}$	0.01	0.11

a) La Rentabilidad sobre inversión total (total activos), en el año 2016 fue 0.05% y 0.11 % en el año 2015, se puede deducir, que por cada sol del total activos del 2016 retornaron s/.0.0005 y s/.0.0011 en el 2015, cuya calificación es aceptable.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN		% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		
D	<u>RATIOS DE RENTABILIDAD</u>					
2.-	MARGEN DE UTILIDAD NETA	$= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} =$	$\frac{11,030}{1,398,969}$	$\frac{127,959}{1,298,969}$	0.01	0.10

b) Rentabilidad sobre ventas netas, en el año 2016 arrojó 0.04 % y 0.10 % en el 2015 deduciendo que por cada sol de ventas netas, se obtuvo Ganancia en el 2016 de S/. 0.004 (S/.0.001 en el 2015, cuya calificación es mala.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN		% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		
D	<u>RATIOS DE RENTABILIDAD</u>					
3.-	CAPITAL INVERTIDO	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Invertido}}$	$\frac{11,030}{250,000}$	$\frac{127,959}{250,000}$	0.04	0.51

c) Resultado sobre la Rentabilidad sobre Capital Emitido, en el año 2016 arrojó 0.22 % y 0.51 % en el 2015, determinando que por cada sol de aporte de los accionistas éstos recibieron dividendos s/.0.0022 (s/. 0.051 en el 2015), cuya calificación es buena para dichos ejercicios contables.

	RATIOS	FORMULA	OPERACIÓN		% RATIOS	% RATIO
			AÑO 2016	AÑO 2015		
4.-	RENTABILIDAD PATRIMONIAL	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$	$\frac{11,030}{855,169}$	$\frac{127,959}{861,612}$	0.01	0.15

d) Resultado de la Rentabilidad sobre el Patrimonio, en el año 2016 arrojó 0,06 % y 0.15 % en el año 2015, interpretándose que por sol de patrimonio de propiedad de los accionistas se determinó ganancias de s/. 0.0006 en el 2016 y S/.0.0015 en el 2015), cuya calificación es aceptable.

2. Marco Teórico

2.1. Antecedentes

Para nuestro trabajo de investigación denominado El Control

Interno en las Cuentas por Cobrar en los resultados de los Financieros de la Empresa Consultoría Empresarial A&L S.A.C., para poder realizar esta investigación obtuvimos información de diferentes tesis y libros, las cual nos sirvió como guía para la realización del tema.

2.1.1. Internacionales

Barrezueta- 2015 “El Control Interno Contable y su aporte a la razonabilidad de las Cuenta Cliente en el Sector Comercial” Universidad Técnica de Machala- Ecuador.

La problemática de esta investigación es la deficiencia que existe en el área de cobranza ya que no se puede determinar cuáles son las deudas que están vencidas, no cuentan con una política de gestión y un rol de funciones.

El objetivo de este tema es de Implementar un Sistema de Control de Cuentas por Cobrar cual va a permitir que haya un buen control de cobranza de la Empresa Veuxer, otro punto importante es diseñar políticas, procedimientos para que los trabajadores cumplan los procesos establecidos también se debe realizar capacitaciones constantes. Para el presente trabajo se utilizaron diferentes métodos como, descriptiva, entrevista, observación, análisis de resultados con esto se espera mejorar en sus cuentas por cobrar de sus facturas vencidas.

Dugarte Rodríguez -2012 “Control Interno Administrativo en la ejecución de Obras Civiles” Mérida-Venezuela. En este trabajo el objetivo principal es de un buen control administrativo para prevenir deficiencias en las obras, por lo que se llega a la conclusión que no hay un control en la parte

administrativa como la parte operativa, debido a que no hay comunicación con la parte técnica y no respetan las funciones y jerarquías de cargo. Por lo que se tiene que establecer un organigrama jerárquico y establecer funciones las cuales tienen que estar supervisados esto es necesario ya que si hay una buena información se brindara datos correctos a la administración central esto determinar el logro de la entidad,

2.1.2. Nacionales

José Carlos Peñaloza Rojas- director del Instituto de Auditores Internos del Perú “Revista Editada por los Alumnos de la Facultad de Ciencias Contables (2015) N° 08”, Pontificia Universidad Católica del Perú- Facultad de Ciencias Contables. (pág. 57)

En esta revista se integra los alumnos de la carrera de Marketing y publicaciones con la carrera de Contabilidad con la finalidad de brindar información actualizada de leyes que se modifican con el transcurso del tiempo y de temas de actualidad de diferentes especialidades contables.

Uno de los artículos publicados fue la entrevista del Gerente de Auditoria Interna de TASA y Director del Instituto de Auditores internos del Perú el señor José Carlos Peñaloza Rojas la cual comenta sobre el control interno y su importancia que tiene con las empresas.

El objetivo general que nos da es de implementar, diseñar un sistema de control del área de Cobranzas cuyo fin es de verificar el buen funcionamiento de la empresa. Lo principal es una política de control de gestión, este es fundamental ya que en él se encuentra detallado los procedimientos a seguir y delegar a las autoridades para sus

responsabilidades.

Esta información sirvió para que la empresa tomara en cuenta y diseñara procedimientos para un mejor control de las cuentas por cobrar.

También se utilizaron los componentes del control interno, descriptiva, entrevista, observación y el análisis.

Libro Instituto Pacifico CPC Mario Apaza Meza “AUDITORIA FINANCIERA EN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA CONFORME A LAS NIIF TOMO II” (Julio 2015)

El autor da enfoques de diversos temas contables y uno de los temas es la auditoria en las cuentas por cobrar las cuales nos brinda información y definiciones.

Nos explica los objetivos, estudio y evaluaciones del control interno, para lo que debemos de tomar en cuenta para poder aplicarlo en las instituciones. Se determinó lo siguiente: Que no hay un buen control desde la facturación hasta las cuentas por cobrar, por lo que se tomó en cuenta para la investigación y nos permitió que se tiene que haber una verificación y procedimientos desde el proceso de facturación hasta en el área de cobranzas siguiendo con cada uno de los procedimientos que se encuentran en la política de la empresa; informando al detalle desde el informe crediticio del cliente hasta su cobranza, brindando el detalle de los

clientes moroso, este control se tiene que hacer un seguimiento riguroso ya que es fundamental para el crecimiento de la empresa.

Armijo (2016) "INFLUENCIA EN EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE CREDITOS Y COBRANZAS DE LA EMPRESA CHEMICAL MINING S.A.LIMA 2015". Para obtener el título en la Universidad Católica los Ángeles Chimbote.

En esta investigación el problema que hay se encuentra el área de crédito y cobranzas de la empresa Chemical Mining S.A. fabricante de pintura ya que las pérdidas que tienen son altísimas debido a diferentes factores uno de los problemas es que no existe supervisión alguna del control interno ya establecido.

Para determinar cuál fue el punto de quiebre se hizo una investigación de forma cualitativa que fueron aplicados por normas y procedimientos que se fue recogiendo información por lo que se determinó que no había un buen control y no se estaba cumpliendo los objetivos ya que no contaban con un reglamento, un manual de funciones que les permitiera conocer a los trabajadores cuales eran sus funciones a seguir.

El objetivo principal es la implementación del control y complementar con el sistema COSO, siguiendo un organigrama y un reglamento para mejorar una mejor eficiencia y una buena gestión empresarial.

Chuquizuta y Oncoy (2017) "INCIDENCIA DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA

COMERCIAL MANTILLA S.A.C. AÑO 2013". Para obtener el título en la Universidad Ciencia y Humanidades.

En esta investigación presenta problemas en el control interno específicamente en el área de cobranza la cual afecta en la liquidez de la empresa.

Esta se determina que no están cumpliendo con las funciones establecidas por las políticas de la empresa por lo que no hay responsabilidad de cada trabajador en cada área; por lo que conlleva a que los Estados Financieros no sean los reales

El objetivo principal es dar solución a este problema analizando las políticas de crédito y cobranzas, que va a permitir el nivel de cobro respetando los cronogramas establecidos.

Otro punto importante es la supervisión constante que tiene que hacerse con las fechas vencidas y actualización de cartera de clientes para verificar futuros clientes morosos.

2.2.- Bases Teóricas

Debido al problema que está sufriendo en el área contable específicamente en el departamento de cuentas por cobrar, se plantean varias teorías a la investigación.

Cuentas por Cobrar

Juárez (2013), las cuentas por cobrar representan los montos que adeudan a la empresa al cierre del ejercicio. Estas tienen que estar clasificadas para determinar el grado de cobrabilidad de dicha cuenta.

Meza (2015), la NIC 18 también es una cuenta por Cobrar ya que es el ingreso de actividades ordinarias durante el periodo contable éstas pueden ser por ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías.

Esta norma se aplica a los ingresos de actividades ordinarias ya sea por venta de bien o servicio, se reconocen por los siguientes:

Intereses.- Se deben reconocer utilizando el método del tipo de interés efectivo, como se establece en la NIC 39.

Regalías.- Se deben reconocer utilizando la base de acumulación (o devengue).

Dividendos.- Se deben reconocer cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del accionista.

Es el ingreso bruto de beneficios económicos durante el periodo, siempre que ese ingreso no sea relacionado con aportaciones de los propietarios.

Normalmente, el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias en esta Norma se aplica por separado de cada transacción.

Los ingresos de las actividades comunes se reconocen siempre en cuando sea probable que sus beneficios económicos sean asociados con las transacciones realizadas por la entidad.

Otra norma que aplique como ingreso es las NIFF 15 (Normas Internacionales Financiera) que es el ingreso de actividades ordinarias procedentes a contrato de clientes.

Esta norma reemplazara a la NIC 18, en otros países ya lo vienen aplicando pero en el Perú recién se aplicara en el 01/01/2019.

El objetivo principal de esta norma es presentar información real en los Estados Financieros, sobre importes, días y de los ingresos ordinarios.

Importancia de la Administración de las Cuentas por Cobrar.-

Para poder conservar a los clientes y atraer a nuevos clientes, es necesario ofrecer al crédito.

Moreno y Rivas (2015), Según el autor dice que una buena administración tiene que tener toda la información al día sobre los saldos de los clientes.

Por lo que el administrador debe de controlar que todas las operaciones sean captadas y registradas veraz y correctamente en los sistemas contables.

Todo cliente debe tener un historial que pueda ser impresa o estar en el computador; para cuando un cliente se comunique a la empresa, se le dé una respuesta oportuna y veraz. Este tipo de información le da un valor agregado a la empresa ya que el cliente debe estar satisfecho con la información dada.

La administración cuando tienen toda la información le va permitir una buena toma de decisiones, la cual tendrá confianza y será capaz de incentivar al cliente a aumentar sus consumos. También se obtendrá una buena estadística y podrá lograr sus objetivos que se hay propuesto.

Vivar (2010), Es de gran importancia para todas las empresas ya que el manejo de las políticas de crédito está relacionado con la administración del inventario.

Es importante contar con una evaluación crediticia adecuada para la toma de decisiones; por lo que tiene que tener un estudio de estándares de crediticios para poder evaluar si el cliente recibirá el crédito o no.

Gómez (2012), El movimiento de las cuentas por cobrar, refleja si la empresa ha ido surgiendo, por lo tanto está vendiendo más a crédito todo el año, por lo cual es positivo ya que está ampliando la cartera de cliente, sin embargo en el estado de liquidez no refleja lo mismo ya que sus obligaciones a corto plazo pueden verse afectadas.

Landa (2014), algunas empresas sus ventas son al crédito por lo que no hay entrada en efectivo por lo que surge las cuentas por cobrar.

En la actualidad hay una gran mayoría que sus inversiones en sus activos la constituyen las cuentas por cobrar por lo que son consideradas una inversión.

Sistema de control interno en las cuentas por cobrar:

Control Interno:

Gonzales (2013), se dice que surge de las necesidades que tienen las diferentes entidades ya sea privada o pública por lo que crearon una herramienta (control interno) para poder disminuir los riesgos que tuviese la empresa.

Una de las interpretaciones tenemos:

Que no solo es un plan estratégico sino que es un conjunto de eficiencia que se deben de tener en todas las áreas de la empresa desde la administración hasta la producción.

Para tener un buen control interno este no debe interferir en la relación que existe con los clientes, por consiguiente lo mismo para los trabajadores con los empleadores de las diferentes áreas manteniendo una buena relación ya que depende de la efectividad de los trabajadores que den una buena información.
(pág. 1.1.)

PWS (2013), se dice que el control interno es un conjunto de reglas que tienen un orden específico cual sostienen la estructura organizacional, para un buen control, es importante los valores éticos, responsabilidades de cada persona que tiene con la empresa cual será aplicado en el proceso de evaluación.

En el estado tenemos a la Contraloría General de la República:

En ella existen leyes como la ley del Control Interno (Ley 28716) cual tiene normas que sirven para la elaboración y aprobación que van a servir para un buen funcionamiento de las instituciones públicas. Estas servirán para cualquier mal funcionamiento o corrupción que pueda existir.

Otra opinión tenemos al Diario el Peruano Gestión (2013),

Que dice que es un grupo de normas que tienen que incorporarse a las entidades para evitar posibles riesgos, cumpliendo los objetivos y políticas de la empresa, expreso Nancy Yong de PWC. En la vida diaria también aplicamos medidas preventivas como por ejemplo los seguros por robo, lo mismo se aplica para las entidades.

El control interno es primordial para que la entidad surja, hoy en día los empresarios están actualizándose y entendiendo que hay que proponerse objetivos y para alcanzar dichas metas tienen que diseñar planes estratégicos. (Art. 1.1.)

Gonzales (2012); El control interno, son métodos que son parte de las operaciones y políticas de la empresa. Este va a consistir en planificar y tener métodos sobre todo para asegurar los activos de la entidad, este nos va a permitir a tener una información fiable. En el área contable también debe haber un control que tenga procedimientos y que los registros sean fiables en los estados financieros. (pág. 120).

Innovación (2013), la Entidad tiene que tener un control interno, ya que es indispensable para mejorar la situación económica y administrativa. Este control surgió de las necesidades que tenían por disminuir los riesgos en las diferentes organizaciones, sean privadas o estatales.

Otra interpretación tenemos que un buen control interno es cuando hay una buena relación entre cliente y entidad y mantiene una buena relación con los trabajadores de las diferentes áreas (Art. 1.1.)

Belaunde (2013), toda entidad debe tener la situación bajo control, siempre se tiene que estar vigilado y no descuidarse por ningún motivo.

En tal sentido quiere decir que el control interno es un conjunto reglas que van a proteger todos los activos de la empresa y que toda información será confiable y que cumplan con normas establecidas por la institución. (pág. 1)

Reyes (2013), las entidades crean sus propios objetivos y metas, estas son propuestas por la administración cual va garantizar que se cumplan las políticas y normas de la organización, lo principal es la eficiencia, confiabilidad e información financiera. (pág. 350)

Peñaloza (2015), la herramienta principal es la política de control de gestión donde muchas entidades no la incorporan. Este es un documento primordial en la cual se va a escribir la forma de como una entidad va implementar el control. En ella se tiene que nombrar a delegados y autoridades responsables, más que nombramientos por jefes se trata de responsabilidad.

Este es donde el Gerente se dará cuenta si tiene que implementar 10 a más gerencias de línea a cargo. Teniendo en cuenta que no solo depende de este control ya que puede tener varias políticas, normas y procedimientos sino también depende de la visión hacia el mercado.

Por lo que este control se ajusta dependiendo al giro del negocio y entidades ya sean privadas o públicas.

Actualidad Empresarial (2012), una auditoria interna siempre debe haber en una entidad para verificar que se esté cumpliendo las normas establecidas, esto mediante evaluaciones y /u otros para ver la eficiencia con la que se esté trabajando. (pág. V-2)

Por lo tanto en toda entidad debe haber un plan, métodos con el fin de prever y evitar posibles riesgos, a si se aplicara un sistema para evaluar la eficacia con la que se trabaja.

Importancia del Control Interno:

Cristóbal (2014), Conforme han pasado los años se ha incrementado el sistema del control interno para las pymes y pymes para lo cual esto a ayudo a proteger los activos y verificar que las operaciones sean la correcta.

El control interno es importante porque nos permite que todo esté en perfecto estado y verificar que se cumplan los objetivos propuestos.

En la parte administrativa se podrá hacer comparación con los resultados obtenidos con los que se propusieron, y poder verificar si se han cumplido y analizar cuáles han sido los errores, esto para crear medidas, propuestas que puedan corregir dichos errores.

Componentes del Control Interno

García (2012), los procesos, evaluaciones, funciones y de más son componentes del control interno cuales son:

- Ambientes de control:

El principal componente es la gente y los valores que esta tiene lo cual es importante para un ambiente de trabajo, ya que ellos son la base principal para el funcionamiento de la empresa.

- Valoración de Riesgo:

Toda entidad debe ser fuerte en poder enfrentar los problemas que se les presente.

Debe de determinar cuáles son los objetivos de cada una de las áreas para que pueda operar correctamente. Por consiguiente debe de crear mecanismos para poder enfrentar los riesgos que puedan traer.

- Actividades de control:

Se deben proponer y ejecutar procedimientos que verifiquen que se esté aplicando las reglas o planeamiento para los posibles riesgos que tenga la empresa.

- Información y Comunicación:

En este componente es importante ya que los medios de comunicación van a interrelacionar a las personas, esto va ayudar a que puedan intercambiar información y puedan manejar sus operaciones.

- Monitoreo:

Se debe de mantener en constante supervisión y realizar modificaciones de acuerdo a la medida que esta requiera.

decir que es eficaz. El autor da por aprobada estos componentes ya que estos pueden reprimir los riesgos y Por lo tanto si el control interno tiene estos 5 componentes quiere mantener un nivel óptimo. (pág. V1, V2)

Objetivo.-Se pensaba que objetivo principal era el de proteger los activos de cada entidad, claro que es lo importante pero existen otros como:

Elementos del Control Interno

Para un buen control interno se tiene que proponer un plan en la que se tiene que involucrar toda la empresa de todas las áreas para obtener buenos resultados.

Método para una Evaluación

Según la Comunidad académica digital de conocimiento (2013)

Nos dice que para una evaluación del control interno, aparte de las normas y procedimientos se deben hacer un diagrama de cuestionario, descripciones que son métodos para una mejor evaluación como:

➤ Cuestionario.- Consiste en diseñar preguntas la cual deben de ser contestadas por el jefe de cada área, esto permite determinar cuál de la área es la que tiene mayor problema.

Este método es más utilizado por las pymes es utilizado en entrevistas y documentos solicitados por el auditor.

➤ Narrativo.- Es la más importante ya que nos brinda información detallada de los procedimientos de cada área.

Se realiza mediante entrevista y observaciones de cada documento y registro.

➤ Diagrama de flujo.- Consiste en describir los procedimientos de cada área basándose en la estructura orgánica de la empresa.

Esto nos permite identificar si hay o no controles financieros, también permite dar recomendaciones y sugerencias a la gerencia.

Estos puntos va a permitir tener la documentación y evidencia de la evaluación, estos pueden aplicarse por separado o en conjunto según sea el caso. (pág. 12)

Auditoria

Apaza (2015), la auditoría en las cuentas por cobrar es un proceso las cuales tiene que haber análisis, exámenes que el auditor va a realizar esto para determinar realmente la situación en que se encuentra la empresa y conocer las probabilidades de cobro y dar su opinión verificando los Estados Financieros que estén debidamente bien registradas. (pág. 683, 692, 694)

Objetivos de la Auditoria

- ✓ Verifica la existencia física, esto quiere decir que tenga sustento el documento de cobro.
- ✓ Verificar que sea autentico, quiere decir que la venta es real por lo que el cobro también por lo tanto es a favor de la entidad.
- ✓ Verificación y probabilidad de cobro, es decir que los montos por cobrar sean reales y recuperable.
- ✓ Limitaciones del derecho de cobro, esto por el cual la entidad no le pueda solicitar el cobro ya sea por garantías, endoso u otros.

✓ Proteger la presentación de los EE. FF, esto es que deben estar debidamente registrados, clasificados contablemente, determinando el origen y plazo establecido.

i. Estudio y Valuación Preliminar del Control interno:

El control interno en la contabilidad existe y determina localizaciones que son claves para el manejo de los ingresos en las cuentas.

Aspecto del Control Interno:

- Hay que separar a las personas que laboran en dos, los que registran y los que cobran.
- Determinar líneas de crédito.
- Para la cancelación de los registro de cuentas incobrables se tiene que tener una autorización especial.
- Se tiene que hacer continuamente arqueos de las facturas, letras u otros que Aseguren ingresos.
- Se tiene que hacer la conciliación bancaria semanalmente o mensual para determinar los clientes que están pendiente por cobrar.
- Se tiene que elaborar informes de los clientes que deben desde el más antiguo hasta el actual.

Hace mención a 3 fases:



FIGURA N° 02: Fases de la Auditoría

Fuente: Sofía Loza, 2013.

Planeación y Programación: En esta fase hay una relación entre el auditor y la organización en la que el auditor tiene que tener conocimiento de los objetivos y metas propuestas.

El auditor tiene que empaparse del funcionamiento de la empresa, tiene que ver el sistema contable, controles interno y otros esto le permitirá para la elaboración de su informe.

Ejecución de la Auditoría: En esta etapa consta en analizar la información brindada por el personal esto es para obtener evidencia en la que el auditor pueda dar conclusiones fidedignas, dar recomendaciones en la que la administración debe seguir.

Informe y Plan de Acción: Va hacer el resultado final de la investigación y análisis que realizaron los auditores, la cual va ser expresada por escrito dando su opinión sobre el área auditada, en la

que se pronunciara cuáles fueron las debilidades o recomendaciones en el control interno.

Índice de Morosidad (imor)

Es la relación que existe de clientes otorgados al crédito, es un porcentaje de la cartera total de cliente. Esta fórmula es utilizada para medir el riesgo de clientes al crédito.

INDICE	DE	SALDO DE LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA
MOROSIDAD	$\frac{\quad}{\quad}$	$\frac{\text{SALDO DE LA CARTERADE CREDITO TOTAL}}{\quad}$

Fuente: Revista Banco de México

INDICE DE MOROSIDAD AL 31 DE DICIEMBRE 2016

INDICE	DE	SALDO DE LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA
MOROSIDAD	$\frac{\quad}{\quad}$	$\frac{\text{SALDO DE LA CARTERADE CREDITO TOTAL}}{\quad}$

INDICE DE = 528,406.47

MOROSIDAD $\frac{\quad}{1,398,969.26}$

Esto quiere decir que el 38% del total de sus ventas están vencidas, por lo que tendrían que aplicar medidas para poder realizar alguna venta con clientes desconocidos. Por lo tanto el índice de Morosidad es elevado.

Políticas de **INDICE DE MOROSIDAD** = 38% Control de
Créditos:

Para tener un mejor control de créditos se establece una serie de herramientas, procedimientos para que el trabajo sea eficaz.

Se hace la implementación de un manual de normas y procedimientos la cual nos permitirá conocer el buen funcionamiento interno, esto se basa en la descripción de cargos o de roles, ubicación y requerimientos para su ejecución, el mismo que nos permitirá dar información de todos los procedimientos que se ejecutan en el registro y control de las actividades del departamento de cuentas por cobrar.

Se Establece las siguientes Políticas de créditos:

1. Es necesario que la empresa cuente con un sistema automatizado que les va a proporcionar información al área de cuentas por cobrar, un informe del estado de clientes y vencimientos de facturas que están por vencer a fin de saber cuáles son los clientes que presentan una mayor morosidad, y poder ejecutar con el cobro de las facturas respectivas. Tenemos algunas acciones son:
 - Tener una comunicación entre el área de cuentas por cobrar, y el cliente por diferentes vías, telefónica, correo electrónico o

personalmente, a fin de hacerle llegar el estado de cuenta y recordarle con anticipación, que está por vencer la factura que adeuda.

- Una vez que se haya pasado los 5 días de su vencimiento de la factura se procede a llamar al cliente para recordarle la deuda que tiene pendiente haciéndole llegar notificaciones.
- Ya pasado los 20 días de su vencimiento de la factura y si el cliente todavía no la ha cancelado, se le va asignar a un gestor de cobranza pasado los 60 días de vencida la factura.



1) SCORE EQUIFAX

SCORE



El SCORE es un puntaje obtenido como resultante de una técnica basada en el análisis estadístico, la cual permite predecir, si la persona y/o empresa, puede incurrir en impagos o situaciones adversas que incidan en su historial crediticio en el corto plazo (próximos 12 meses).

Elementos que constituyen el campo SCORE EQUIFAX:

1.1 SCORE: Puntaje obtenido que oscila dentro del rango de 1 (mayor riesgo) y 999 (menor riesgo).



FORMATOS PARA EL COTROL DE CREDITOS:

FORMATO N° 01 VERIFICAR INFOCORP



Gestor
Cobranza

Como parte de dicho puntaje se presentan los siguientes elementos:

1. **Barra de Puntaje:** Muestra el puntaje de Score, el cual puede oscilar entre 1 a 999 puntos. Dicha barra se presenta en diferente color, dependiendo del puntaje de Score obtenido:

Código de Color	Calificación de Riesgo	Límite Inferior	Límite Superior
	Excelente	925	999
	Bueno	861	924
	Riesgo Medio	538	860
	Riesgo Alto	117	537
	Riesgo Muy Alto	1	116

FORMATO N°02 CONTROL DE VENCIMIENTO DE FACTURAS

N°	N° Razón	RUC	N° Fact.	Import	Fecha	Días	F/. Vcto.	Días

CONTROL DE FACTURA VENCIDAS

Al de del 201..
En Soles

FORMATO N°03 DATOS DEL CLIENTE

DATOS DEL CLIENTE	
Nombre o Razón Social: _____	
RUC: _____	Dirección: _____
Teléfonos: _____ E-mail: _____	
Nombre de Representante Legal: _____	
Tipo de Documento: _____	N° Documento: _____
Factura a nombre de _____	
Contacto de Dpto. de Pagos: _____	
Teléfono: _____	
E-mail: _____	

FORMATO N°04 RECORDATORIO DE PAGO

Estimado (a): Ruc:

Le comunicamos que está pendiente el pago de la factura N° xxxxxx--xxx, está por vencer xx/xx/xxx.

Le recordamos el número de nuestra cuenta corriente en soles:



570-1715616-0-28

CCI: 002-570-001715616028-09

600-302100-18-90

CCI: 003-600-003001001890-48



Si tiene alguna consulta, no dude llamar a los siguientes teléfonos 57-9888 / 945421466, de Lunes a viernes de 9:00 a las 18:00 pm.

En caso ya ha realizado en pago favor de omitir este mensaje.

Atentamente.

FORMATO N°05 NOTIFICACIÓN DE ALERTA**ALERTA DE INCUMPLIMIENTO DE PAGO****CLIENTE**

.... de Del.....

Sr.....

Para informarle que está pendiente su Factura del
día/mes/año que ya se venció el plazo por lo que le solicitamos que realice el
pago lo antes posible.

En caso contrario se tomará las medidas necesarias para hacer
efectivo la cobranza. Atte.

xxxxxxx

Asistente de Cobranza

POLITICAS Y/O SANCIONES:

1. Se tiene que realizar reuniones periódicas con el fin de conocer el trabajo que se está realizando y ver la manera como lo están aplicando en su labor para saber el grado de conocimiento que se tiene a fin de que los empleados puedan cumplir sus responsabilidades de operaciones, información financiera y de cumplimiento. estas reuniones son de vital importancia para destacar las actividades que se consideran inadecuadas y establecer canales de comunicación para que los empleados del departamento de cuentas por cobrar, reporten asuntos indeseables sospechados.
2. El personal del departamento de cuentas por cobrar tiene que tener en claro cuáles son los objetivos de la empresa a fines que puedan ver los riesgos y tomar medidas a tiempo, anticipándose a los cambios que puedan afectar la entidad.
3. El trabajador del departamento de crédito debe confirmar que la documentación (perfil económico) entregada tiene que estar completa, para que más adelante no ocurra un fraude económico.
4. Capacitación al personal.

SANCION:

1.- En caso que el personal de cobranza no cumpla con los procedimientos establecidos se removerá del área, en peor de los casos se tendrá que ser destituido del cargo.

3. Alternativas de Solución

- Elaborar el estado situacional de las Políticas de crédito y cobranza.
Esto nos permitirá adoptar nuevos mecanismos de crédito y cobranza
- Realizar capacitaciones al personal que llevan el control de las políticas de crédito y cobranza.
Esto permitirá tener al trabajador actualizado en operaciones crediticias para el logro de sus actividades con eficacia.
- Delegar funciones de control en cuanto a las Cuentas por Cobrar, representados en los EE.FF, al personal de contabilidad para que realice las coordinaciones del caso y el envío de los reportes al área de crédito y cobranza para las medidas a implementar.
- Realizar la evaluación periódica de los niveles de liquidez, así como el informe detallado de las observaciones encontradas.
Nos permitirá tener actualizado la morosidad de las cuentas por cobrar.
- Elaborar estrategias para optimizar las cobranzas de las cuentas por cobrar.
Nos permitirá la rápida recuperación de las cuentas por cobrar.

Se debe tener en claro que, las Políticas implementadas por la empresa son de aplicación inmediata, es por ello que se deben manejar con mucha responsabilidad, buscando a la persona idónea que cumpla con las cualidades para dicho cargo.

Conclusiones

Al finalizar el análisis trabajo de investigación, arribamos a las siguientes conclusiones.

- 1) Se ha concluido que el comportamiento de las cuentas por cobrar mostrado en los tres últimos años se observa claramente que tiene una tendencia de incremento el año 2014 el saldo según estados financieros es de S/346,634.64, pasando a una cifra mayor para el año 2015 con un saldo de S/422,725.17, y finalmente esta situación es aún más grave para el ejercicio 2016 terminando con un saldo de S/528,406.47 esta escena de morosidad por parte de los clientes, tal como se muestra en el Anexo (figura 1). Perjudica claramente la situación financiera mostrando a la empresa como solvente pero no liquida.
- 2) La empresa no cuenta con una herramienta de gestión que logre identificar los riesgos internos como externos, para el caso de las cuentas por cobrar la evaluación que necesita la entidad es evaluar los factores externos que ayudan el incremento de la morosidad de los clientes, debe quedar claro sea cual sea la herramienta que se use no elimina por completo el riesgo pero si disminuye la probabilidad de que una factura por cobrar quede sin cobrarse.
- 3) El comportamiento de las cuentas por cobrar afecta gravemente la liquidez de la empresa, según sus estados financieros la forma de financiamiento para realizar sus operaciones es propia, sin embargo el escenario que nos muestras la tendencia de crecimiento de la morosidad de los clientes indica que la entidad en corto plazo no pueda financiar los gastos corrientes llegando al

extremo de tener que recurrir a una entidad financiera para solicitar un préstamo o línea de crédito.

- 4) Por ultimo al realizar la revisión de los procedimientos ejecutados por la empresa en lo referente a las políticas de créditos y cobranzas, se pudo determinar que no existen controles internos que aseguren la aplicación eficaz de las mismas y su monitoreo, establecido de acuerdo a políticas reales. Podemos concluir que el gerente general es el encargado de evaluar los créditos como inicio de la actividad comercial y la verificación de la capacidad de la empresa para la realización del servicio según lo acordado mediante contrato.

Descripción de Políticas.-

Se encontraron las siguientes políticas en la empresa que maneja el área de créditos y cobranzas:

Políticas de control del área de créditos.

De la revisión se pudo determinar:

- ✓ Evaluación del crédito es realizada por el gerente de la empresa
- ✓ Solicitud de información, que sustente los datos de la empresa y capacidad de pago son insuficientes.
- ✓ La elaboración de un contrato de servicios, no asegura la ejecución contractual.
- ✓ El área de facturación emite el reporte de las facturas por cobrar.

a. Políticas para el área de cobranzas:

- ✓ El área de cobranza informara al cliente el vencimiento de la cuota y su fecha de pago.
- ✓ El área de cobranza debe agotar todos los medios para hacer efectivo los pagos atrasados del cliente.
- ✓ El área de cobranza debe elevar a asesoría jurídica, la relación de clientes potenciales de acuerdo al grado de morosidad.

El área de cobranza tiene la responsabilidad de controlar la cartera de clientes sujetos a créditos

Por lo tanto podemos concluir que el gerente general es el encargado de evaluar los créditos como inicio de la actividad comercial y la verificación de la capacidad de la empresa para la realización del servicio según lo acordado mediante contrato.

Recomendaciones

- 1) De acuerdo a la investigación realizada se puede afirmar que la entidad es algo tolerante para exigir el cobro de las facturas, se sugiere modificar sus políticas de créditos y cobranzas un ejemplo podría ser indicar claramente en un contrato que las facturas con antigüedad a 120 días deben ser negociadas con aquellas empresas que se dedican a comprar facturas. Por otro lado existen medios electrónicos que identifican y califican a las empresas el nivel de riesgo que representa en el mercado, si una de estas empresas es quien nos solicita un servicio se debe acceder a un crédito máximo a 30 días y si no se logra cobrar en este plazo se debe cortar los siguientes servicios solicitados e indicamos que se debe cortar puesto que si se factura a esta empresa las cuentas por cobrar crecerían y estaría en una situación de pérdida, porque estas facturas con este tipo de empresas en riesgo no se podrían negociar en el mercado con ninguna de las empresas que se dedica a comprar facturas.
- 2) Implementar una herramienta que sea capaz de lograr primero identificar los riesgos y luego evaluar los más relevantes para determinar la forma en que tales riesgos deben ser superados a sí mismo debe contar con un mecanismo para identificar y manejar los riesgos específicos asociados con los cambios del entorno externo. Así mismo se sugiere implementar una norma de control interno como por ejemplo la norma ISO 31000:2009 Herramienta para evaluar la gestión de riesgos.
- 3) Para solicitar una línea de crédito o capital de trabajo o como se llame los bancos llevan a una evaluación crediticia y cuando se muestre los estados financieros donde las cuentas por cobrar tienen una tendencia de morosidad creciente pueda que el banco no acceda a la línea de crédito, y si accede esta sea muy cara, una empresa de servicio no debería recurrir a préstamos puesto

que en el mercado estos son los más rentables y liquidas, en las empresas de servicio sus márgenes de ganancias son las más altas frente a otras empresas de otras actividades, por lo tanto se debe disminuir la magnitud de las cuentas por cobrar con políticas de gestión más eficaces haciendo los seguimientos necesarios como indicamos en el punto 1 de las recomendaciones.

- 4) Es de necesidad elaborar mejoras a las políticas de créditos y cobranzas, así como la implementación de controles que aseguren el cumplimiento de los objetivos trazados por la empresa.

La problemática de la empresa no parte nada más de las políticas establecidas y sus mejoras en el tiempo de acuerdo a las políticas económicas de cada país, sino también la responsabilidad que se le asigne a cada trabajador para el cumplimiento de las mismas y las sanciones que amerita el incumplimiento del control interno.

Recomendamos las siguientes políticas a tomar en cuenta:

- Se debe crear el área de crédito y cobranza como un solo mecanismo interrelacionado entre sí para la determinación de créditos a emitir a los clientes.
- Se debe buscar a la persona idónea que ocupe el cargo de asesor de crédito comercial, porque el problema radica en la evaluación de los clientes y su capacidad para afrontar dicha deuda contraída con la empresa.
- El personal a cargo de los créditos y cobranzas deber ser capacitados para asegurar eficacia y eficiencia en cuanto a la realización de sus actividades.
- El trabajo de cada área no termina en informar, también es dar seguimiento y soluciones ante un problema suscitado.

- Se debe buscar la supervisión periódica del desempeño que cada área que interviene en dicho proceso.(reuniones de trabajo y el planteamiento de soluciones)
- Revisión periódica de los controles de las cuentas por cobrar y las acciones tomadas para su mejora.

Referencias

<https://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/>

Meigs, W. Larsen, J. (1994). Principios de Auditoría. Segunda Edición. México.

Editorial Diana.

Poch, R. (1992). Manual de Control Interno. Editorial Gestión 2000. Segunda Edición.

Barcelona España.

Chato, Ambato – Ecuador (2015) en la Facultad de Contabilidad y Auditoría, carrera de Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Técnica de Ambato, sobre el tema: “El control interno y el manejo de los recursos humanos y financieros en la empresa Interamericana de Rotulación del cantón Ambato

Carrasco y Farro, Chiclayo – Perú (2014) en la Facultad de Ciencias Empresariales, carrera de Contabilidad, en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, sobre el tema: “Evaluación del Control Interno a las Cuentas por Cobrar de la Empresa de Transporte y Servicios Vanina E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012”

Pinillos y Tejada, Trujillo – Perú (2014) en la Facultad de Ciencias Económicas, carrera de Contabilidad, en la Universidad Privada Antenor Orrego, sobre el tema: “Diseño e Implementación de un Sistema de Control Interno de las Cuentas por Cobrar Comerciales de la Clínica Santa Clara S.A., del Distrito de Trujillo - Año 2013”

Vásquez y Vega, Trujillo – Perú (2016) en la Facultad de Ciencias Económicas, carrera de Contabilidad, en la Universidad Privada Antenor Orrego, sobre el

tema: “Gestión de Cuentas por Cobrar y su influencia en la Liquidez de la Empresa CONSERMET S.A.C., Distrito de Huanchaco, Año 2016”

Tirado, Ambato – Ecuador (2015) en la Facultad de Contabilidad y Auditoría, carrera de Economía, en la Universidad Técnica de Ambato, sobre el tema: “Las Políticas de Crédito y Cobranzas y su Incidencia en la Liquidez de la Fábrica de Calzado FADICALZA”,

APENDICE 1**" SALDO DE LAS CUENTAS POR COBRAR AL 31.12.2014"**

SALDO DE LAS CUENTAS POR COBRAR AL 31-12-2014		
RUC	RAZON SOCIAL	IMPORTE
20100032610	HOTELES SHERATON DEL PERU SA	18,998.00
20100068487	ABRASIVOS SA	16,194.76
20100078369	ARIN S.A.C.	13,087.02
20100106915	E. WONG S.A.	16,520.00
20100119227	3M PERU S.A.C.	20,353.11
20100228191	TRANSALTISA SA	12,251.44
20109072177	HIPERMERCADOS METRO S.A.	12,478.00
20340584237	CAMPOSOL SA	14,000.02
20348611373	SERVICIOS Y ALIMENTOS LA MERCED E.I.R.L.	13,504.60
20357259976	SKANSKA DEL PERU SA	23,118.60
20382737874	C&C EJECUTIVOS SAC	22,871.94
20419952461	DEPOSITOS QUIMICOS MINEROS S.A.C.	23,720.36
20462604735	TRANSHERQUIN DEL PERU S.A.	13,988.40
20503458234	ITT WATER & WASTEWATER PERU S.A.	15,694.00
20504192157	MAPLE ETANOL SRL	62,400.76
20505642156	EDIFICADORA DE DISEÑO Y CONSTRUCCION SAC	7,048.54
20510407670	POTRANSPORTE	13,016.11
20535759864	PENTA TANKS TERMINALS SA	14,408.98
20549455078	NEXXT SAC	12,980.00
	TOTAL	346,634.64

Observaciones:

Empresa **MAPLE ETANOL SRL** considerada como muestreo para la presente Investigacion el cual tiene un saldo en las Cuentas por Pagar al 31.12.2014, el importe de **S/. 62,400.76**

APENDICE 2

" SALDO DE LAS CUENTAS POR COBRAR AL 31.12.2016"

SALDO DE LAS CUENTAS POR COBRAR AL 31-12-2016		
RUC	RAZON SOCIAL	IMPORTE
20195923753	MAPLE GAS CORPORATION DEL PERU SRL	173,446.52
20563249766	TERMINALES DEL PERU	15,474.07
20297687655	COBRECOM S.A.	8,864.45
20524856493	MAPLE BIOCOMBUSTIBLES SRL	23,542.34
20100068487	ABRASIVOS SA	8,806.35
20100078369	ARIN S.A.C.	12,849.18
20100119227	3M PERU S.A.C.	15,302.93
20100128218	PETROPERU S.A	23,689.49
20100228191	TRANSALTISA SA	14,248.00
20504192157	MAPLE ETANOL SRL	62,400.72
20125667512	VDEV & ASOCIADOS SAC	14,130.00
20276178599	INTEROIL PERU SA	12,599.33
20330286874	GEODIS WILSON PERU SA	14,248.00
20330978326	CONSORCIO MECANICO COMERCIAL S.A.C.	8,886.00
20334766714	INVERSIONES LA RIOJA SA	15,658.79
20341841357	LAN PERU SA	9,204.00
20414738193	GRIFO VICTORIA EIRL	14,883.90
20419952461	DEPOSITOS QUIMICOS MINEROS S.A.C.	16,720.23
20462604735	TRANSHERQUIN DEL PERU S.A.	11,180.00
20503458234	XYLEM WATER SOLUTIONS PERU S.A.	11,569.40
20510407670	POTRANSPORTE	13,904.83
20521561492	BALTIC CONTROL CMA SA	13,829.96
20535759864	PENTA TANKS TERMINALS SA	12,967.98
	TOTAL	528,406.47

Observaciones:

Empresa **MAPLE ETANOL SRL**. considerada como muestreo para la presente Investigacion el cual tenia un saldo en las Cuentas por Pagar al 31.12.2014 y sin cobro al 2016, se procedio a realizar los ajustes correspondientes para sincerar las cuentas por cobrar al 31.12.2016 el importe de **S/. 62,400.76**, el cual se vera reflejado en los Estados Financieros

APENDICE 3

RESULTADO ANTES DEL ESTUDIO				RESULTADO DESPUES DEL ESTUDIO			
DEFICIENCIAS	CONSECUENCIAS	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31.12.2016	ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO	SOLUCIONES	RECOMENDACION	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31.12.2016	ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
•Falta de Control en las Cuentas por Cobrar	•Incremento de las Cuentas por Cobrar	CONSULTORIA EMPRESARIAL ARI S.A.C		CONSULTORIA EMPRESARIAL ARI S.A.C		CONSULTORIA EMPRESARIAL ARI S.A.C	
		ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 2016-2015-2014		ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO		ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 2016-2015-2014	
		(Expresado en nuevos soles)		(Expresado en nuevos soles)		(Expresado en Soles)	
		Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016 y Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015		Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016 y Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015		Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016 y Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015	
		(Expresado en nuevos soles)		(Expresado en nuevos soles)		(Expresado en nuevos soles)	
		ACTIVO		ACTIVO		ACTIVO	
		2016		2015		2016	
		2015		2014		2015	
		2014		2013		2014	
		2013		2012		2013	
•Malas Políticas de Credito	•Incremento de los clientes Morosos	ACTIVO CORRIENTE		ACTIVO CORRIENTE		ACTIVO CORRIENTE	
		Caja y Bancos		Caja y Bancos		Caja y Bancos	
		Certificados Bancarios		Certificados Bancarios		Certificados Bancarios	
		Cuentas por Cobrar Corrientes		Cuentas por Cobrar Corrientes		Cuentas por Cobrar Corrientes	
		Cuentas por Cobrar Diferidas		Cuentas por Cobrar Diferidas		Cuentas por Cobrar Diferidas	
		Existencias		Existencias		Existencias	
		Otros Activos No Corrientes		Otros Activos No Corrientes		Otros Activos No Corrientes	
		Total Activo Corriente		Total Activo Corriente		Total Activo Corriente	
		ACTIVO NO CORRIENTE		ACTIVO NO CORRIENTE		ACTIVO NO CORRIENTE	
		Inmuebles/Maquinaria/Equipo		Inmuebles/Maquinaria/Equipo		Inmuebles/Maquinaria/Equipo	
•Facturas Incobrables	•Solicitar Prestamos Financieros	PASIVO		PASIVO		PASIVO	
		Tributos por Pagar		Tributos por Pagar		Tributos por Pagar	
		Remuneraciones por Pagar		Remuneraciones por Pagar		Remuneraciones por Pagar	
		Proveedores		Proveedores		Proveedores	
		Cuentas por Pagar Diferidas		Cuentas por Pagar Diferidas		Cuentas por Pagar Diferidas	
		Total Pasivo Corriente		Total Pasivo Corriente		Total Pasivo Corriente	
		PASIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
		Reservas/Reservas de los Trabajadores		Reservas/Reservas de los Trabajadores		Reservas/Reservas de los Trabajadores	
		Provisiones Diferidas		Provisiones Diferidas		Provisiones Diferidas	
		Total Pasivo No Corriente		Total Pasivo No Corriente		Total Pasivo No Corriente	

Observaciones:

El Estado Situacional de los Estados Financieros antes de la Investigación nos daba como resultado del Ejercicio un importe irreal que solo nos daba Solvencia mas no Liquidez. El Estado Situacional de los Estados Financieros después de la Investigación nos da como resultado del Ejercicio un importe real, permitiendo saber la Utilidad generada y con los ajustes de las cuentas por cobrar incobrables de la Empresa.